

FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,336,210.88	3,336,210.88		CUENTAS POR PAGAR	222,745.60	222,745.60	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		3,336,210.88		SUMA DEL PASIVO	222,745.60		
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,460,347.89	20,460,347.89	
TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,683,093.49		
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00		CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	
SUMA		0.00	0.00	CAPITAL AUTORIZADO	44,390,937.04	44,390,937.04	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	114,674.34	114,674.34		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	
CARTERA DE CREDITOS				CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)	7,799,025.30	7,799,025.30	
VIENTES				CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	
AL DIA				CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	
EN MORA				TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	
VENCIDOS				CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA				RESERVAS	269,081.50	269,081.50	
EN COBRO ADMINISTRATIVO				RESERVAS DE CAPITAL			
EN COBRO JUDICIAL				RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,935.20	-1,897,935.20	
SUMA		5,353,579.28		UTILIDADES POR APLICAR	6,820,260.33	6,820,260.33	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	26,375,664.99	5,229,504.95		PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,819,265.53	8,819,265.53	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		20,375,664.99		PRODUCTOS TRASLADADOS (-)	723,728.85	723,728.85	
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE			
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	28,129.54	28,129.54	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,197,363.73	4,197,363.73	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	24,880,487.22	24,880,487.22	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00					
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00					
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00					
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS		0.00					
SUMA EL ACTIVO	24,880,487.22						

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018

LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
21,174,226.68
1,895,592.87
1,432.00
23,071,251.55



CONTADOR GENERAL



GERENTE GENERAL



AUDITOR INTERNO

IDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018

PRODUCTOS DEL EJERCICIO	28,153.87	28,153.87	
INTERESES	0.00		
COMISIONES	0.00		
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00		
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
DIVERSOS	0.00		
GASTOS DEL EJERCICIO	24.33		
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00		
COMISIONES	24.33		
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00		
DEPRECIACIONES	0.00		
GASTOS VARIOS	0.00		
GASTOS ESPECIFICOS	0.00		
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00		
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00		
AMORTIZACIONES	0.00		
RESULTADO DEL EJERCICIO		28,129.54	
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00		
PRODUCTOS	0.00		
GASTOS	0.00		
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		28,129.54	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00		
GANANCIA (PERDIDA) NETA		28,129.54	

GUATEMALA, 2 DE ABRIL DE 2018

CONTADOR GENERAL

GERENTE GENERAL

AUDITOR/INTERNO

INTERNO

A C T I V O				
301	DISPONIBILIDADES			24,880,487.22
3011	MONEDA NACIONAL			3,236,210.86
301101	BANCOS			
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CANTERAS			3,236,210.86
301101.02	DEPOSITOS DE AHORRO			
303	CANTERA DE CREDITOS			
3031	MONEDA NACIONAL			20,489,759.23
303101	VIGENTES AL DIA			
303101.01	PRESTAMOS			114,259.42
303101.0105	HIPOTECARIOS PRESTAMOS			
303104	VENIDOS EN COMBO ADMINISTRATIVO			
303104.01	PRESTAMOS			5,239,279.38
303104.0101	FIDUCIARIOS			
303104.0102	PRESTARIOS FIDUCIARIOS			
303104.0103	PRESTARIOS			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRESTARIOS			
303104.0106	HIPOTECARIOS			
401101	SUMA			
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)			
303109	INGRESOS FINANCIEROS POR CORRIJA			
303109.01	INTERESES			
303109.0101	PRESTAMOS			
303109.0103	FOR MENSUAL			
304	CUENTAS POR CORRIJA			
3041	MONEDA NACIONAL			
304101	DEBITOS			
304101.02	GASTOS JUDICIALES			
304101.05	RENTAS VARIAS			
304101.0902	RENTAS			
304101.0909	OTROS			
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA				24,880,487.22
ESTIMACIONES POR VALUACION (-)				3,236,210.86
INGRESOS FINANCIEROS POR CORRIJA				
INTERESES				
PRESTAMOS				
FOR MENSUAL				
CUENTAS POR CORRIJA				
MONEDA NACIONAL				
DEBITOS				
GASTOS JUDICIALES				
RENTAS VARIAS				
RENTAS				
OTROS				
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
SUMA				24,880,487.22

VENUE		24,000,487.22 /	
3031	MONEDA NACIONAL		242,818.79
305101	INMOBILIAR	227,519.99	
305102	MOBILIAR	4,995.60	
305104	PROVISIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,204.80	
SOMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO		24,386,487.22	
PASIVO			24,386,487.22
501	CUENTAS POR PAGAR		222,745.50
5011	MONEDA NACIONAL		222,745.50
501101	RENTAS INMOBILIARIAS	171,481.60	
501101.01	ALQUILERES	10,224.37	
501101.0101	PRESTAMOS	160,497.03	
501101.0102	VARIOS		
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	51,324.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		20,375,664.98
5031	MONEDA NACIONAL		20,375,664.98
503101	INTERESES DEVENIDOS NO PERCIBIDOS	20,375,664.98	
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		
503101.0301	PRESTAMOS	13,191,442.31	
503101.0303	FOR MORTUO	7,274,222.68	
508	PRODUCTOS FINANCIEROS		84,682.90
5081	MONEDA NACIONAL		84,682.90
508101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	70,736.31	
508102	VENTAS A PLAZO	13,944.11	
508102.01	VENTA DE INMOBILIAR Y MOBILIAR	13,944.11	
508129	DIVERSOS	629.68	
CAPITAL Y SUPERAVIT			4,197,996.74
601	CAPITAL PAGADO		6,521,896.74
6011	MONEDA NACIONAL		6,521,896.74
601101	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	
601101.01	ACQUISICION OBLIGACION DE CUENTAS	699,426.16	
601101.02	ACQUISICION OBLIGACION DE ESTADOS UNIDOS	10,950,135.67	
601101.21	ACQUISICION OTRAS	1,760,400.00	
VARIAS		13,289,581.03	6,521,896.74

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDUCIARIO ADMINISTRACION DE CARTERAS

AL 31 DE MARZO DE 2010
(Cifras en Quetzales)

PAGINA : 3

		VIENEN			
60101.22	APORTACION AID 520-E-601A	13,288,531.87	16,290,937.04	4,521,896.74	
60101.23	APORTACION GOBIERNO DE CAMBIA	494,400.00			
		507,975.21			
601102	ASIGNACIONES POR RACINIR (-)		35.00		
601102.22	APORTACION AID 520-E-601A				
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDUCIARIO (-)				
602	RESERVAS				
6021	MONEDA NACIONAL				
602101	RESERVA DE CAPITAL				
602101.01	RESERVA PARA FERTILIDAD	269,081.50	269,081.50	269,081.50	
604	RESULTADOS POR APLICAR				
6041	MONEDA NACIONAL				
604101	UTILIDADES POR APLICAR				
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	6,990,290.33			
		8,818,265.53			
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)				
6051	MONEDA NACIONAL				
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDUCIARIO	723,728.85	723,728.85	723,728.85	
609	RESERVADOS DEL EJERCICIO				
6091	MONEDA NACIONAL				
609101	RESERVADOS DEL EJERCICIO	28,129.54	28,129.54	28,129.54	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				
902	CUANTIAS CARTERA DE CREDITOS				
9021	MONEDA NACIONAL				
902101	PERMANENTE				
902101.01	PERMANENTE	1,566,615.47			
902101.02	PERMANENTE	19,607,610.21			
902101.03	PERMANENTE				
902101.04	PERMANENTE				
902101.05	PERMANENTE				
902101.06	PERMANENTE				
902101.07	PERMANENTE				
902101.08	PERMANENTE				
902101.09	PERMANENTE				
902101.10	PERMANENTE				
902101.11	PERMANENTE				
902101.12	PERMANENTE				
902101.13	PERMANENTE				
902101.14	PERMANENTE				
902101.15	PERMANENTE				
902101.16	PERMANENTE				
902101.17	PERMANENTE				
902101.18	PERMANENTE				
902101.19	PERMANENTE				
902101.20	PERMANENTE				
902101.21	PERMANENTE				
902101.22	PERMANENTE				
902101.23	PERMANENTE				
902101.24	PERMANENTE				
902101.25	PERMANENTE				
902101.26	PERMANENTE				
902101.27	PERMANENTE				
902101.28	PERMANENTE				
902101.29	PERMANENTE				
902101.30	PERMANENTE				
902101.31	PERMANENTE				
902101.32	PERMANENTE				
902101.33	PERMANENTE				
902101.34	PERMANENTE				
902101.35	PERMANENTE				
902101.36	PERMANENTE				
902101.37	PERMANENTE				
902101.38	PERMANENTE				
902101.39	PERMANENTE				
902101.40	PERMANENTE				
902101.41	PERMANENTE				
902101.42	PERMANENTE				
902101.43	PERMANENTE				
902101.44	PERMANENTE				
902101.45	PERMANENTE				
902101.46	PERMANENTE				
902101.47	PERMANENTE				
902101.48	PERMANENTE				
902101.49	PERMANENTE				
902101.50	PERMANENTE				
902101.51	PERMANENTE				
902101.52	PERMANENTE				
902101.53	PERMANENTE				
902101.54	PERMANENTE				
902101.55	PERMANENTE				
902101.56	PERMANENTE				
902101.57	PERMANENTE				
902101.58	PERMANENTE				
902101.59	PERMANENTE				
902101.60	PERMANENTE				
902101.61	PERMANENTE				
902101.62	PERMANENTE				
902101.63	PERMANENTE				
902101.64	PERMANENTE				
902101.65	PERMANENTE				
902101.66	PERMANENTE				
902101.67	PERMANENTE				
902101.68	PERMANENTE				
902101.69	PERMANENTE				
902101.70	PERMANENTE				
902101.71	PERMANENTE				
902101.72	PERMANENTE				
902101.73	PERMANENTE				
902101.74	PERMANENTE				
902101.75	PERMANENTE				
902101.76	PERMANENTE				
902101.77	PERMANENTE				
902101.78	PERMANENTE				
902101.79	PERMANENTE				
902101.80	PERMANENTE				
902101.81	PERMANENTE				
902101.82	PERMANENTE				
902101.83	PERMANENTE				
902101.84	PERMANENTE				
902101.85	PERMANENTE				
902101.86	PERMANENTE				
902101.87	PERMANENTE				
902101.88	PERMANENTE				
902101.89	PERMANENTE				
902101.90	PERMANENTE				
902101.91	PERMANENTE				
902101.92	PERMANENTE				
902101.93	PERMANENTE				
902101.94	PERMANENTE				
902101.95	PERMANENTE				
902101.96	PERMANENTE				
902101.97	PERMANENTE				
902101.98	PERMANENTE				
902101.99	PERMANENTE				
902101.100	PERMANENTE				
902101.101	PERMANENTE				
902101.102	PERMANENTE				
902101.103	PERMANENTE				
902101.104	PERMANENTE				
902101.105	PERMANENTE				
902101.106	PERMANENTE				
902101.107	PERMANENTE				
902101.108	PERMANENTE				
902101.109	PERMANENTE				
902101.110	PERMANENTE				
902101.111	PERMANENTE				
902101.112	PERMANENTE				
902101.113	PERMANENTE				
902101.114	PERMANENTE				
902101.115	PERMANENTE				
902101.116	PERMANENTE				
902101.117	PERMANENTE				
902101.118	PERMANENTE				
902101.119	PERMANENTE				
902101.120	PERMANENTE				
902101.121	PERMANENTE				
902101.122	PERMANENTE				
902101.123	PERMANENTE				
902101.124	PERMANENTE				
902101.125	PERMANENTE				
902101.126	PERMANENTE				
902101.127	PERMANENTE				
902101.128	PERMANENTE				
902101.129	PERMANENTE				
902101.130	PERMANENTE				
902101.131	PERMANENTE				
902101.132	PERMANENTE				
902101.133	PERMANENTE				
902101.134	PERMANENTE				
902101.135	PERMANENTE				
902101.136	PERMANENTE				
902101.137	PERMANENTE				
902101.138	PERMANENTE				
902101.139	PERMANENTE				
902101.140	PERMANENTE				
902101.141	PERMANENTE				
902101.142	PERMANENTE				
902101.143	PERMANENTE				
902101.144	PERMANENTE				
902101.145	PERMANENTE				
902101.146	PERMANENTE				
902101.147	PERMANENTE				
902101.148	PERMANENTE				
902101.149	PERMANENTE				
902101.150	PERMANENTE				
902101.151	PERMANENTE				
902101.152	PERMANENTE				
902101.153	PERMANENTE				
902101.154	PERMANENTE				
902101.155	PERMANENTE				
902101.156	PERMANENTE				
902101.157	PERMANENTE				
902101.158	PERMANENTE				
902101.159	PERMANENTE				
902101.160	PERMANENTE				
902101.161	PERMANENTE				
902101.162	PERMANENTE				
902101.163	PERMANENTE				
902101.164	PERMANENTE				
902101.165	PERMANENTE				
902101.166	PERMANENTE				
902101.167	PERMANENTE				
902101.168	PERMANENTE				
902101.169	PERMANENTE				
902101.170	PERMANENTE				
902101.171	PERMANENTE				
902101.172	PERMANENTE				
902101.173	PERMANENTE				
902101.174	PERMANENTE				
902101.175	PERMANENTE				
902101.176	PERMANENTE				
902101.177	PERMANENTE				
902101.178	PERMANENTE				
902101.179	PERMANENTE				
902101.180	PERMANENTE				
902101.181	PERMANENTE				
902101.182	PERMANENTE				
902101.183	PERMANENTE				
902101.184	PERMANENTE				
902101.185	PERMANENTE				
902101.186	PERMANENTE				
902101.187	PERMANENTE				
902101.188	PERMANENTE				
902101.189	PERMANENTE				
902101.190	PERMANENTE				
902101.191	PERMANENTE				
902101.192	PERMANENTE				
902101.193	PERMANENTE				
902101.194	PERMANENTE				
902101.195	PERMANENTE				
902101.196	PERMANENTE				
902101.197	PERMANENTE				
902101.198	PERMANENTE				
902101.199	PERMANENTE				
902101.200	PERMANENTE				
902101.201	PERMANENTE				
902101.202	PERMANENTE				
902101.203	PERMANENTE				
902101.204	PERMANENTE				
902101.205	PERMANENTE				
902101.206	PERMANENTE				
902101.207	PERMANENTE				
902101.208	PERMANENTE				
902101.209	PERMANENTE				
902101.210	PERMANENTE				
902101.211	PERMANENTE				
902101.212	PERMANENTE				
902101.213	PERMANENTE				
902101.214	PERMANENTE				
902101.215	PERMANENTE				
902101.216	PERMANENTE				
902101.217	PERMANENTE				
902101.218	PERMANENTE				
902101.219	PERMANENTE				
902101.220	PERMANENTE				
902101.221	PERMANENTE				
902101.222	PERMANENTE				
902101.223	PERMANENTE				
902101.224	PERMANENTE				
902101.225	PERMANENTE				
902101.226	PERMANENTE				
902101.227	PERMANENTE				
902101.228	PERMANENTE				
902101.229	PERMANENTE				
902101.230	PERMANENTE				
902101.231	PERMANENTE				
902101.232	PERMANENTE				
902101.233	PERMANENTE				
902101.234	PERMANENTE				
902101.235	PERMANENTE				
902101.236	PERMANENTE				
902101.237	PERMANENTE				
902101.238	PERMANENTE				
902101.239	PERMANENTE				
902101.240	PERMANENTE				
902101.241	PERMANENTE				
902101.242	PERMANENTE				

904	Cuentas de Registro				29,069,819.55
9041	Moneda Nacional			1,482.00	
904101	Documentos y Valores en Cartera				
904101.01	Préstamos	1,213.00			
904101.0101	Testimonios de Prestancia				
904102	Activos totalmente depreciados				
904102.01	Mobiliario y Equipo				
904102.02	Vehículos				
		1,213.00			
			245.00		
			24.00		
				269.00	

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ MARCH
CONTADOR GENERAL

LIC. ANDY ALEJANDRO CAVALLER BARRIOS
AUDITOR INTERNO

LIC. EDGAR ROLANDO RIVERA ESCOBAR
GERENTE GENERAL

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO				28,153.87
701101	INTERESES				
701101.01	INVERSIONES				
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORO	27,770.66			
701101.02	CANTERA DE CREDITOS		393.21		
701101.0201	PRESTAMOS				
801	GASTOS DEL EJERCICIO				
801103	COMISIONES			24.33	
801103.01	ADMINISTRACION BANCARIA				
			24.33		
					28,129.54
701199	RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				
801199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
					6.00
					6.00
899	GRANANCIA O PERDIDA SUJTA DEPUESTO SOBRE LA RENTA				
					28,129.54
	GRANANCIA O PERDIDA NETA				
					28,129.54

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

DESARROLLO RURAL, S.A.
BANCO DE
DIRECTOR GENERAL

GUATEMALA, 02 DE ABRIL DE 2018

LIC. EDGAR ROLANDO ROSAS BETHANCOURTH
GERENTE GENERAL

DESARROLLO RURAL, S.A.
BANCO DE
DIRECTOR GENERAL

LIC. RUDY ALEJANDRO VILLALBA MORALES
AUDITOR INTERNO

DESARROLLO RURAL, S.A.
BANCO DE
AUDITOR INTERNO

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al: mar-2018

Garantía	No. De Cuentas o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o financiera
Cia. De Ahorro	4099006592	Q3,236,619.46	3.30%	Q9,591.40	Q3,236,210.86	Mensual	Cia. de Ahorro	BANRURAL S.A.
		Total General Invertido			Q3,236,210.86			

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
COBIS Gerencial - 2.1.5

EFICIENCIA EN RECUPERACIONES
FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
MES DE MARZO 2018

Operacion	Cliente	Tipo de Operacion	FechaPago	Capital	Intereses	Int. Mora
	SIN MOVIMIENTO					
Totales:				0.00	0.00	0.00

Ref.: C-DC-04125-2018

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 31 de marzo de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de marzo de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,591.40
	TOTAL	Q. 9,591.40

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de abril de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD


Lic. Luis Fernando Hernández García
Director



C.c.: Correlativo.

X